TURKLAND BANK A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2007 ARA DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Turkland Bank A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK-30 HAZİRAN 2007 ARA DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Turkland Bank A.Ş.' nin 30 Haziran 2007 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

Sınırlı denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin finansal tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak finansal tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki finansal tabloların, Turkland Bank A.Ş.'nin 30 Haziran 2007 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

Hasan Kılıç
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

İstanbul, 27 Temmuz 2007

TURKLAND BANK A.Ş.
30 HAZİRAN 2007 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi : Cumhuriyet Cad. No:139 Elmadağ/İstanbul

Banka'nın Telefon Numarası ve Faks Numarası : (212) 368 34 34, (212) 368 35 35

Banka'nın Internet Sayfası Adresi : http//www.tbank.com.tr

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : tbank@tbank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanan altı aylık konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM FİNANSAL TABLOLARINA İLİŞKİN BİLGİLER
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan altı aylık finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe Bin Yeni Türk Lirası cinsinden hazırlamış olup, bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

27 Temmuz 2007

Mohammed HARİRİ	A.Dinçer ALPMAN	Mehmet ÖZGÜNER	Gülçin SU
Yönetim Kurulu Başkanı	Genel Müdür	Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Mali İşler Müdürü

Mehmet Behçet PERİM	Nehme SABBAGH	Ghassan Hanna Suleiman TARAZI
Denetim Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:
Ad-Soyad / Ünvan : Sevgi Üstün / Yönetmen
Tel No : (0 212) 368 37 24
Fax No : (0 212) 291 36 94

İÇİNDEKİLER **SAYFA**

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

I. Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi 1
II. Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklamalar 1
III. Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklamalar 1
IV. Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar 2
V. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi 2

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Mali Tablolar

I. Bilanço 3
II. Nazım Hesaplar Tablosu 5
III. Gelir tablosu 6
IV. Özkaynak değişim tablosu 7
V. Nakit akış tablosu 8

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar 9
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 10
III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar 10
IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar 11
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 11
VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar 11
VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar 13
VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar 13
IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul degerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar 13
X. Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar 14
XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 15
XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 15
XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 16
XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 16
XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 16
XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 16
XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar 17
XVIII. Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar 17
XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar 17
XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar 17
XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 18
XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar 18

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Sermayeye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar 19
II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar 22
III. Kur riskine ilişkin açıklamalar 23
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar 25
V. Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar 29

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 30
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 40
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 46
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 48
V. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar 54

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporu

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 55
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 55

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi:

Banka, 1991 yılında Bahreyn ve Kuveyt Bankası Anonim Şirketi (BB&K) ünvanıyla İstanbul'da kurulmuştur. 1992 yılında Doğuş Grubu tarafından satın alınmasıyla "Tasarruf ve Kredi Bankası Anonim Şirketi" olarak faaliyetlerine devam etmiştir. 1994 yılında Banka'nın ünvanı "Garanti Yatırım ve Ticaret Bankası Anonim Şirketi" olarak değiştirildikten sonra 1997 yılında Mehmet Nazif Günal (MNG Grup Şirketleri'nin ana hissedarı) tarafından satın alınmış ve "MNG Bank Anonim Şirketi" ünvanını almıştır.

Arab Bank ve BankMed, Mehmet Nazif Günal ile MNG Bank hisselerinin %91'inin devri için 2006 yılının başında anlaşmaya varmışlar ve bu anlaşma Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından 29 Aralık 2006 tarihinde onaylanmıştır. Buna göre, Arab Bank, MNG Bank'ın %50 hissesini, BankMed ise %41'ini satın alırken, Mehmet Nazif Günal, banka sermayesindeki %9'luk payını korumuştur.

Banka'nın "MNG BANK Anonim Şirketi" olan unvanı, 3 Nisan 2007 tarihinde "TURKLAND BANK Anonim Şirketi" olarak tescil edilmiştir.

II. Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama:

30 Haziran 2007 tarihi itibariyle başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir :

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
ARAB BANK PLC	17.500	%50	17.500	-
BANKMED, SAL	14.350	%41	14.350	-
MEHMET NAZİF GÜNAL	3.150	%9	3.150	-
Toplam	35.000	%100	35.000	-

III. Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklamalar

Ünvanı	Adı ve Soyadı	Tahsil Durumu	Bankacılık ve İşletmecilikteki Tecrübe Yılları
Yönetim Kurulu Başkanı	MOHAMMED HARİRİ	LİSANS	27
Yönetim Kurulu Üyeleri	HANI FADAYEL	LİSANS	32
	NEHME SABBAGH	YÜKSEK LİSANS	35
	GHASSAN HANNA SULEİMAN TARAZİ	YÜKSEK LİSANS	20
	HENRI MARIE RENE JACQUAND	YÜKSEK LİSANS	38
	MUSTAFA SELÇUK TAMER	LİSANS	19
	AMİN RASHEED SA'İD HUSSEINI	YÜKSEK LİSANS	13
	RİYAD KEMAL	YÜKSEK LİSANS	32
	MEHMET BEHÇET PERİM	YÜKSEK LİSANS	16
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	A.DİNÇER ALPMAN	LİSANS	19
Genel Müdür Yardımcıları	MEHMET ÖZGÜNER	LİSANS	12
	MÜNEVVER ERÖZ	YÜKSEK LİSANS	20
	DORUK PARMAN	DOKTORA	15
	İLHAN ZEKİ KÖROĞLU	LİSANS	20
	YURDAKUL ÖZDOĞAN	LİSANS	21
Yasal Denetçiler	MURAT AYTOĞU	LİSANS	12
	OSMAN BAYDOĞAN	-	-

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER (devamı)

IV. Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

30 Haziran 2007 tarihi itibariyle nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
ARAB BANK PLC	17.500	%50	17.500	-
BANKMED, SAL	14.350	%41	14.350	-
MEHMET NAZİF GÜNAL	3.150	%9	3.150	-
Toplam	35.000	%100	35.000	-

V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi:

Banka'nın 10 şubesi ve 269 çalışanı bulunmaktadır. Banka'nın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

Özel sermayeli mevduat kabulüne yetkili olarak kurulan Banka, kurumsal ve bireysel bankacılık alanlarında faaliyetlerini sürdürmektedir. Anasözleşmesinde de belirtildiği gibi Banka aşağıda belirtilen alanlarda faaliyetlerine devam etmektedir:

a. Mevduat Kabulü
b. Kurumsal ve Bireysel Bankacılık
c. Dış İşlemler
d. Sermaye Piyasası İşlemleri
e. Sigorta Acentalığı

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:

1.a Mali Tabloların Sunumu:

Banka, yasal kayıtlarını, mali tablolarını ve mali tablolarına baz teşkil eden dökümanlarını Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe, Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları ve, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgeler ile Türk Ticaret Mevzuatı ve Vergi Mevzuatına uygun olarak hazırlamaktadır.

1.a.1 Uygulanan Muhasebe İlkeleri:

Geçmiş dönem mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe ilkeleri ve değerleme yöntemleri, aşağıda açıklandığı üzere, 16/1/2005 tarihli ve 25702 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu'nun 1 sıra Nolu Finansal Tabloların Hazırlanma ve Sunulma Esaslarına İlişkin Kavramsal Çerçeve Hakkında Tebliğ hükümleri çerçevesinde Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak muhasebeleştirilmesi esasına dayanarak yeniden düzenlenmiş olup, geçmiş dönem karlarına yapılan düzeltmeler, aşağıda özetlenmektedir.

	30 Haziran 2006		31 Aralık 2005	
	Dönem Kârı	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	Dönem Kârı	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları
Geçmiş Dönemlerde Raporlanan	(5,063)	-	7,576	-
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Düzeltmesi	(138)	(134)	95	(229)
Ertelenmiş Vergi Düzeltmesi	13	41	(35)	76
Düzeltilerek Raporlanan	(5,188)	(93)	7,636	(153)

1.b Muhasebe Esasları:

Ekte sunulan mali tablolar Banka'nın yasal kayıtları esas alınarak düzenlenmektedir. Banka, Vergi Usul Kanunu'nda değişiklik yapan 5024 sayılı Kanun uyarınca, enflasyon muhasebesi düzeltmelerini 30 Haziran 2004 tarihinden itibaren 31 Aralık 2004 tarihine kadar yasal kayıtlarına yansıtmıştır. 31 Aralık 2003 tarihi itibariyle ise mali tablolar sabit kıymetlerin yeniden değerlemesi hariç tarihi maliyet ilkesi ve yasal kayıtlar esas alınarak düzenlenmiş olup, gerçek durumu göstermek amacıyla 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı'nın ("TMS 29") belirtildiği gibi yapılan enflasyon muhasebesi düzeltme ve sınıflamalarını içermektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı)

1.b.1 Enflasyon Muhasebesi:

TMS 29 gereği yüksek enflasyon dönemlerinde, mali tablolar, paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre düzenlenir. Buna göre, paranın satın alma gücündeki değişikliklerin mali tablolar üzerindeki etkisini gidermek amacıyla 31 Aralık 2004 tarihine kadar düzenlenmiş olan mali tablolar paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre yeniden ifade edilmiştir.

TMS 29, eflasyona ilişkin göstergelerin ortadan kalkması durumunda işletmelerin mali tablolarını TMS 29 standardı hükümlerine göre hazırlama zorunluluğunun ortadan kalkacağı ve yüksek enflasyon döneminin sona ermesi nedeniyle enflasyon muhasebesi uygulamasının sona erdirilmesi gerektiği belirtilmektedir.

Konuya ilişkin olarak BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarih ve 2 numaralı genelgesinde yüksek enflasyon döneminin başlıca göstergelerine bakılarak gerekli özelliklerin büyük ölçüde ortadan kalktığı kanaatine varıldığı belirtilmektedir. Bu nedenle, BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı uyarınca, enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren son verilmesine karar verilmiştir.

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka faaliyetlerini kurumsal bankacılık alanında yoğunlaştırmaktadır. Ana faaliyet alanı dışında, kullanılan finansal araçların başında bankalara yapılan depolar ile Hazine bonosu, Devlet tahvili gibi yatırım araçları gelmektedir.

Özkaynaklar hariç Banka'nın toplam kaynaklarının % 66.28 sabit faizli mevduat oluşturmakta olup, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar kalemi altında bulunan Eximbank kaynaklı krediler, diğer sabit faizli kaynaklar arasında gösterilmektedir. Toplam varlıkların % 22.18 ini oluşturan menkul değerler düşük riskli yüksek getirili varlıklar olup, yurtiçi ve yurtdışı bankalara yapılan plasmanlar düşük getirili düşük riskli varlıklar olarak aktiflerin % 14.11'ini oluşturmakta ve likidite sağlamaktadır. Bilançonun % 56.25'ini krediler oluşturmaktadır. Hazırlanan likidite raporları değişen piyasa koşullarına göre dikkate alınarak uzun vadeli plasmanların toplam plasmanlara oranı düşük tutulmaya dikkat edilmektedir. Likiditenin muhafaza edilmesi amacıyla toplam plasmanların tamamı bir aya kadar vade diliminde tutulmaktadır.

Banka'nın standart metoda göre hesaplayarak BDDK'ya haftalık bazda gönderdiği kur riski günlük olarak da hesaplanmakta olup, uzun ve kısa pozisyonun dengeli olmasına dikkat edilmekte, geçmişe dönük verilerden kur riskinin standart sapması belirlenerek belli güven aralıklarında maksimum ulaşabileceği değer tespit edilmektedir. Kur riskinden korunma amacıyla ağırlıklı olarak USD ve EURO pozisyonu değişen piyasa koşulları takip edilerek dengede tutulmaktadır.

III. Vadeli İşlem Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın türev işlemleri yabancı para swap ve vadeli alım satım sözleşmelerinden oluşmaktadır. Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenir. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için tüm gereken koşullar yerine getirilmediği için "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 39) kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilir ve söz konusu araçlar dolayısı ile gerçekleşen kazanç veya kayıp kar zarar tablosu ile ilişkilendirilir. Bu araçlara ilişkin gerçeğe uygun değerdeki değişimlerden oluşan gerçekleşmemiş kayıp veya kazançlar mevcut vergi mevzuatı çerçevesinde kanunen kabul edilmeyen gelir ya da gider olarak değerlendirilmektedir.

Banka'nın bilanço tarihi itibari ile riskten korunma amaçlı ve ana sözleşmeden ayrıştırmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

IV. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar:

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara yansıtılmaktadır. Dövize endeksli kredilerden elde edilen kur farkı geliri kambiyo karları içerisinde; dövize endeksli kredilerden elde edilen kur farkı giderleri kambiyo zararları içerisinde muhasebeleştirilmektedir. İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve sözkonusu tutarlar tahsil edilene kadar faiz gelirleri dışında tutulmaktadır.

V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar:

Bankacılık hizmet gelirleri ve iştirak kar payları tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmekte, bu gelir kalemleri dışında diğer tüm gelir ve giderler tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

Finansal araçlar finansal aktifler, finansal pasifler ve türev enstrümanlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın ticari aktivite ve faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir. Banka, bu araçların alım ve satımını müşterileri adına ve kendi nam ve hesabına yapmaktadır.

Finansal varlıklar, temelde Banka'nın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar mali tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

Finansal araçları normal yoldan alım satımı teslim tarihi ("settlement date") esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Banka'ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini, ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibariyle bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibariyle elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, teslim aldığı varlıklarda olduğu gibi, ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir.

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teammülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek olan bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan aktifler ile aynı şekilde muhasebeleştirilir.

Gerçeğe uygun değerde meydana gelen değişiklikler, maliyet bedeli veya itfa edilmiş maliyetinden gösterilen varlıklar için muhasebeleştirilmez; gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan bir finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp, kâr ya da zararda; satılmaya hazır finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp ise özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

Aşağıda her finansal aracın tahmini makul değerlerini belirlemede kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir.

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar:

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerleridir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Menkul Değerler:

Bu tür işlemler belli başlı 2 ana başlık altında toplanmıştır: (i) Alım satım amaçlı olarak sınıflanan menkul değerler; esas itibariyle yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadede kar amacı güdülen menkul değerler. (ii) İlk muhasebeleştirme sırasında Banka tarafından gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan olarak sınıflanmış menkul kıymetlerdir. Banka bu tür bir sınıflamayı izin verilen veya daha doğru bir bilgi sunulması sonucunu doğuran durumlarda kullanabilir.

Bu grupta muhasebeleştirilen menkul değerler maliyet bedelleriyle mali tablolara alınmakta ve gerçeğe uygun değerleri üzerinden mali tablolarda gösterilmektedir. Borsalarda işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler borsa rayiçleri kullanılarak bulunur.

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan menkul değerlerin elde etme maliyeti ile rayiç değerlerine göre değerlenmiş değerleri arasındaki fark, faiz gelir ve reeskontları veya menkul değerler değer düşüş karşılığı hesabına yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan menkul değerlerin elde tutulması esnasında kazanılan faizler faiz geliri, kâr payları ise kâr payı gelirleri hesaplarına intikal ettirilmektedir.

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar:

Vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmakta ve varsa değer azalışı için karşılık ayrılmaktadır.

Banka 27 Aralık 2005 tarihinde vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerde takip ettiği devlet tahvilini satmıştır. Banka 2005 yılı ve bunu izleyen 2 yıl süre ile bu portföyde menkul kıymet bulunduramayacaktır. Satış tarihi itibariyle bu portföyde bulunan bütün menkul kıymetler alım satım amaçlı menkul kıymetler portföyüne sınıflanmıştır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılan faiz gelirleri gelir tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir.

Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

İlk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar içinde yer alan sabit ve değişken faizli menkul kıymetlere ilişkin faiz gelirleri, menkul değerlerden alınan faiz gelirleri içinde muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır menkul kıymetlerin müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır menkul değerlerin elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna devredilir.

Banka'nın satılmaya hazır menkul değerler portföyü içerisinde iştirak oranı %0.0025 olan mali ortaklığı bulunmaktadır. Bu ortaklık belirlenmiş bir rayiç değeri bulunmadığından dolayı maliyet bedeliyle muhasebeleştirilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

Krediler:

Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

Kullandırılan nakdi krediler Türk Parasında (TP) dövize endeksli krediler, ihracat garantili krediler, fon kaynaklı krediler, Yabancı Parada (YP) ise ihracatın finansmanında kullandırılan krediler ve işletme kredilerinden oluşmaktadır.

Dövize endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Yeni Türk Lirası'na çevrilerek TP hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde, bunların ilgili düzenlemelerde öngörüldüğü şekilde sınıflandırılıp, ayrılması gerekli özel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan özel karşılıklar ilgili dönemin kâr/zarar hesaplarına aktarılmaktadır. Yapılan tahsilatlar "Tasfiye Olunacak Alacaklar (Tahsili Şüpheli Alacaklardan Alınanlar Dahil) ile "Zarar Niteliğindeki Krediler Ve Diğer Alacaklardan Alınan Faizler" hesaplarına intikal ettirilmektedir.

Serbest kalan karşılık tutarı, cari yıl içerisinde ayrılan karşılık tutarının iptal edilmesi ve önceki dönemlerde kaydedilmiş olan tutarın da geçmiş yıl giderlerinden tahsilat hesaplarına gelir kaydedilmesi suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar:

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yanlızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın ("zarar/kayıp olayı") meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıplar, ne kadar olası olursa olsunlar muhasebeleştirilmez.

VIII . Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar:

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, yasal olarak netleştirme hakkı var olması, net olarak ödenmesi veya tahsilinin mümkün olması, veya varlığın elde edilmesi ile yükümlülüğün yerine getirilmesinin eş zamanlı olarak gerçekleşebilmesi halinde, bilançoda net değerleri ile gösterilir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılamamaktadır.

IX. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar:

Bilanço tarihi itibariyle tekrar geri alımları öngörülen anlaşmalar çerçevesinde sağlanan fonların toplam tutarı 43,545 Bin YTL'dir. Repo sözleşmesi karşılığında elde edilen fonlar pasifte "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar TP" hesabında takip edilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

IX. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı):

Repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, Banka'nın repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, finansal tablolarda alım satım amaçlı, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler kalemleri altında sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın değerleme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında ayrı bir kalemde repo işlemlerinden elde edilen fonlar olarak muhasebeleştirilmektedir. Bu tür işlemler kısa vadeli olup repoya konu olan menkul kıymetlerin tümü Devlet İç Borçlanma Senetleri'nden oluşmaktadır.

Bu işlemlerden oluşan gelir ve giderler gelir tablosunda "Menkul Değerlerden Alınan Faizler" ve "Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler" hesaplarında gösterilmektedir.

Ters repo karşılığı verilen fonlar bilançonun aktifinde "Ters Repo işlemlerinden Alacaklar" hesabında takip edilmektedir. Bilanço tarihi itibariyle ters repo karşılığı verilen fonlar bulunmamaktadır.

Bilanço tarihi itibariyle herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değer bulunmamaktadır.

X. Satış Amaçlı Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Açıklamalar:

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur; ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda; satış işlemini tamamlamak için gerekli olan sürenin uzaması, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmasını engellemez.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyle elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

Banka'nın 10 Ağustos 2006 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile; MNG Faktoring Hizmetleri A.Ş.'de sahip olduğu %52.3 , MNG Finansal Kiralama A.Ş.'de sahip olduğu %76, MNG Menkul Kıymetler A.Ş.'de sahip olduğu %46.5 oranındaki hisselerinin, mevzuatta yeralan tüm idari makamlardan izin alınmak kaydı ile Mehmet Nazif Günal'a satılmasına karar verilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

X. Satış Amaçlı Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Açıklamalar (devamı):

MNG Bank A.Ş. ile Mehmet Nazif Günal arasında, bağlı ortaklıkların satışı ile ilgili, 31 Ağustos 2006 tarihinde "Hisse Alım Sözleşmesi" imzalanmıştır.

T.C. Başbakanlık Sermaye Piyasası Kurulu'nun 1 Kasım 2006 tarih, B.02.1.SPK.0.16-1744 sayılı yazısı ile MNG Menkul Kıymetler A.Ş.'nin satışına izin verilmiştir. BDDK'nın 29 Aralık 2006 tarih, BDDK.UYI.47.1.02-15229 sayılı yazısının 2. Maddesi ile MNG Finansal Kiralama A.Ş. ve MNG Faktoring Hizmetleri A.Ş.'nin satışına izin verilmiştir. Sözkonusu satış işlemi 29 Ocak 2007 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

Cari dönemde, satış amaçlı duran varlıklar bulunmamaktadır. Önceki dönemde, satış işlemine istinaden, Banka'nın bağlı ortaklıkları , ekli mali tablolarda satış amaçlı elde tutulan varlıklar kısmına sınıflanmıştır.

XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın konsolide olmayan mali tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar endekslenmiş satın alma maliyetlerinden endekslenmiş itfa payları düşülerek bilanço tarihi değerine getirilmektedir. Diğer maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle takribi ekonomik ömürleri itibariyle itfa edilmektedir. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar içerisinde dışarıdan satın alınan bilgisayar yazılımları da gayri maddi haklar içerisinde yeralmaktadır. Bilanço tarihi itibariyle, yazılım programlarının tamamı dışarıdan satın alınmış olup, Banka tarafından geliştirilen veya projesi devam eden yazılımlar bulunmamaktadır

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

Maddi duran varlıklar satın alma maliyetlerinden amortismanlar düşülerek bilanço tarihi değerine getirilmektedir. Maddi duran varlıklar, normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmakta olup, 1 Ocak 2004 tarihinden önce Banka aktifine giren sabit kıymetlere geçmiş dönemlerde geçerli olan amortisman oranları uygulanırken, 1 Ocak 2004 tarihinden sonra alınan sabit kıymetler Maliye Bakanlığı'nın faydalı ömürleri dikkate alarak belirlediği amortisman oranları kullanılarak itfa edilmektedir.

Bilanço tarihi itibariyle aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar ilgili dönemin kar zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

Banka'nın mülkiyetinde bulunan 4,419 Bin YTL net defter değerli gayrimenkul 31 Mayıs 2007 tarihinde 4,440 Bin YTL'ye MNG Factoring A.Ş.'ye satılmıştır. Satışa istinaden oluşan 21 Bin YTL kar ekli mali tablolara yansıtılmıştır.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar :

Finansal kiralama yoluyla elde edinilen varlılar Kiralama İşlemlerine İlişkin 17 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Finansal kiralamayla elde edilen varlıklar, kiralama tarihindeki varlığın makul değerleriyle, ya da asgari kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı kullanılarak aktifleştirilir. Aynı tutarda kiralayana karşı yükümlülük, bilançoda finansal kiralama yükümlülüğü olarak gösterilir. Finansal kiralama ödemeleri, finansman gideri ve finansal kiralama yükümlüğündeki azalışı sağlayan ana para ödemesi olarak ayrılır ve böylelikle borcun geri kalan ana para bakiyesi üzerinden sabit bir oranda faiz hesaplanmasını sağlar. Finansal giderler, Bankanın genel borçlanma politikası kapsamında gelir tablosuna kaydedilir. Finansal kiralama sözleşmesi ile elde edilen maddi duran varlıklar, varlığın faydalı ömrü boyunca amortismana tabi tutulur.

Banka'nın bilanço tarihi itibari ile, finansal kiralama şirketi gibi kiralayan konumunda finansal kiralama yapma yetkisi bulunmamaktadır.

XIV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık mali tablolarda ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibariyle yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

Bilanço tarihi itibariyle, geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıkması muhtemel olan ve tutarı güvenilir bir şekilde ölçülebilen şarta bağlı olay bulunmamaktadır.

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın hukuk departmanından alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden toplam 18 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların toplam tutarı 1,337 Bin YTL olup 519 Bin YTL ve 626,800 ABD Dolarından oluşmaktadır. Sözkonusu davalar için, ekli mali tablolarda 250 Bin YTL tutarında karşılık bulunmaktadır.

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerine İlişkin Açıklamalar:

Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmelerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Emeklilik veya işten çıkarılma durumunda Banka, gelecekteki muhtemel yükümlülüğünü bu günkü değerini tahmin etmek suretiyle kayda almaktadır.

Bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanlarından doğan kıdem tazminatı yükümlülükleri bulunmamaktadır.

Banka çalışanlarının üyesi olduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar:

Gelir vergisi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi toplamından oluşur.

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer yıllarda vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan dolayı, gelir tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir. Bankanın cari vergi yükümlülüğü bilanço tarihi itibariyle yasallaşmış ya da önemli ölçüde yasallaşmış vergi oranı kullanılarak hesaplanmaktadır.

Ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin mali tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı):

Ertelenen vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa mali tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

Ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibariyle gözden geçirilir. Ertelenen vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan öz sermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan öz sermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir.

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla, ilişkili olduğundan netleştirilmektedir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü de aynı şekilde netleştirilmektedir.

Banka, Vergi Usul Kanunu'nun 5024 sayılı Tebliği uyarınca enflasyon muhasebesi düzeltmelerini 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren yasal kayıtlarına yansıtmıştır.

XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar:

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile direkt ilişki kurulabilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir. Yatırımla ilgili kredinin henüz harcanmamış kısmının geçici süre ile finansal yatırımlarda değerlendirilmesiyle elde edilen finansal yatırım geliri aktifleştirmeye uygun borçlanma maliyetlerinden mahsup edilir.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir

XVIII. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır.Bu rapor tarihi itibariyle, bilanço tarihinden sonra ilan edilen Banka'nın hisse senetleriyle ilgili kâr payları bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar:

Banka, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte olup, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar:

Banka misyonu gereği, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık ve bireysel bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir.

	Bireysel	Kurumsal	Diğer	Toplam
Net Faiz Gelirleri	(16,428)	19,389	9,888	12,849
Net Ücret ve Komisyon Geliri ve Diğer Faaliyet Gelirleri (*)	-	-	5,836	5,836
Ticari Kar/Zarar (*)	-	-	1,263	1,263
Temettü Gelirleri (*)	-	-	5	5
Kredi ve Diğer alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (*)	-	-	(667)	(667)
Diğer Faaliyet Giderleri (*)	-	-	(13,846)	(13,846)
Vergi Öncesi Kar	-	-	-	5,440
Vergi Karşılığı	-	-	-	(751)
Net Dönem Karı	-	-	-	4,689

(*) Sistemsel olarak ayırım yapılamamaktadır.

XXII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar:

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın sermaye yeterlilik oranı %17.70'tür. (31 Aralık 2006: %16.72)

Standart metod kullanılarak aylık bazda piyasa riski hesaplanmakta, elde edilen sonuçlar sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması sırasında dikkate alınmaktadır.Banka sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde standart metodu kullanmaktadır.

	Risk Ağırlıkları			
	Banka			
	0%	20%	50%	100%
Kredi Riskine Esas Tutar				
Bilanço Kalemleri (Net)				
Nakit Değerler	2,500	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	10,237	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	74,448	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	20,292	-	-	-
Krediler	5,145	636	36,813	249,437
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	1,525
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	75
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	137
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	578	42	674	2,492
İştirak, Bağlı Ortak, ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)	-	-	-	
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	1,542
Diğer Aktifler	300	-	-	1,163
Nazım Kalemler				
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	2,032	135,006	35,657	32,678
Türev Finansal Araçlar	-	-	-	440
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Varlıklar	41,084	210,132	73,144	289,489
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	-	42,026	36,572	289,489

Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi:

	Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	368,087	405,664
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	15,388	14,150
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)(*) (**)	40,044	-
Özkaynak	74,953	70,212
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	%17.70	%16.72

(*) 30 Haziran 2007 tarihinden itibaren hesaplanmaya başlanmıştır.
(**) Temel gösterge yöntemine göre hesaplanmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	35,000	35,000
Nominal Sermaye	35,000	35,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	25,432	25,432
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	-	624
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	-	624
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	9,823	11,863
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	9,812	11,852
Dağıtılmamış Kârlar	11	11
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr		
Net Dönem Kârı	4,689	-
Geçmiş Yıllan Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A, Serb, Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim, Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)		
Net Dönem Zararı	-	(2,571)
Geçmiş Yıllar Zararı	-	(93)
Özel Maliyet Bedelleri (-)	(438)	(572)
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	(1,204)	(1,286)
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	(400)	(288)
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	74,944	70,255

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
KATKI SERMAYE	2,051	2,103
Genel Karşılıklar	2,051	2,103
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	-	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	-	-
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	-	-
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	76,995	72,358
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	(2,042)	(2,146)
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	-	-
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	**74,953**	**70,212**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar:

Piyasa riskinin ölçümünde standart metod kullanılmakta olup, günlük olarak hesaplanmaktadır. Konsolide bazda hesaplanan piyasa riski üçer aylık dönemler itibarıyla BDDK'ya bildirilmektedir. Grubun finansal risk yönetimi çerçevesinde piyasa riskini oluşturan faiz, hisse senedi ve kur risklerinden korunmak amacıyla öncelikle dengeli bir kur yönetimi tesis edilmiş olup, faize duyarlı aktif ve pasif kalemleri arasında gerekli denge sağlanmakta, ek risk doğurucu işlemlerden kaçınılmaktadır.

Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1,096
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	8
III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	127
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	1,231
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x VII)	15,388

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Kur Riski:

Banka, kur riski açısından ekonomik konjonktür nedeniyle uzun ve kısa pozisyonları dengeli olarak ayarlamakta, kur riskini düşük seviyede tutmaya çalışmaktadır. Günlük olarak alınan pozisyonların yasal limitler dahilinde kalmasına özen gösterilmektedir. Yasal limitler gözetilerek açık pozisyona dikkat edilmekte, uzun ve kısa pozisyon dengelenerek riskli işlemlerden kaçınılmaktadır. Risk Yönetimi Merkezi, günlük bazda pozisyonları analiz etmekte, riskleri sayısal hale getirmektedir.

Banka'nın vadeli döviz alım-satım işlemleri ile swap işlemleri dışında türev piyasalarla başka işlemi bulunmamaktadır.

	1 ABD Doları Cari Dönem	1 EURO Cari Dönem	100 YEN Cari Dönem
A. Banka "Yabancı Para Evalüasyon Kuru"			
Bundan Önceki;			
25 Haziran 2007	1.30920	1.76220	1.05660
26 Haziran 2007	1.31970	1.77720	1.06890
27 Haziran.2007	1.32500	1.78090	1.07820
28 Haziran.2007	1.31470	1.77130	1.06850
29 Haziran.2007	1.30460	1.76250	1.05840

Banka'nın ABD Doları, EURO ve 100 YEN cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla; 1.31516, 1.76335 ve 1.07163'tür.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Kur Riski (devamı):

Banka'nın Kur Riskine İlişkin Bilgiler: Yabancı Paralar (Bin YTL):

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	1,146	1,184	-	96	2,426
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	6,458	66,609	289	1,104	74,460
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Krediler (*)	40,970	88,347	-	-	129,317
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	4,881	15,537	-	-	20,418
Toplam Varlıklar	53,455	171,677	289	1,200	226,621
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	260	6,548	-	-	6,808
Döviz Tevdiat Hesabı	41,044	64,946	27	54	106,071
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	5,538	79,722	-	-	85,260
İhraç Edilen Menkul Değerler					
Muhtelif Borçlar	276	259	-	-	535
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	6,010	8	-	-	6,018
Toplam Yükümlülükler	53,128	151,483	27	54	204,692
Net Bilanço Pozisyonu	327	20,194	262	1,146	21,929
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(1,410)	(20,702)	-	-	(22,112)
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	-	1,404	-	-	1,404
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(1,410)	(22,106)	-	-	(23,516)
Gayrinakdi Krediler	53,356	108,618	187	3,326	165,487
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar (**)	61,705	161,554	157	1,051	224,467
Toplam Yükümlülükler	51,724	172,592	6	32	224,354
Net Bilanço Pozisyonu	9,981	(11,038)	151	1,019	113
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(10,743)	9,935	-	-	(808)
Türev Finansal Araçlardan Alacak	-	10,780	-	-	10,780
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	10,743	845	-	-	11,588
Gayrinakdi Krediler	74,499	136,689	72	662	211,922

(*) Cari dönemde verilen krediler, 73,045 Bin YTL tutarında dövize endeksli kredileri içermektedir.
(**) Öndeki dönemde toplam varlıklar 78,667 Bin YTL tutarında dövize endeksli kredileri içermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Bilgiler:

Varlık ve yükümlülüklerin haftalık olarak hazırlanan GAP (Açık) yöntemi analiziyle faize duyarlılığı tespit edilmekte, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Banka'nın finansal pozisyonu ve nakit akışları üzerindeki etkileri araştırılmaktadır. Banka Yönetim Kurulu günlük faiz oranlarına ilişkin sınırlamalar getirmemektedir. Bankanın cari yılda karşılaştığı faiz oranı riski GAP (Açık) yöntemi analizleriyle izlenmekte, piyasadaki dalgalanmaların arttığı dönemlerde yönetimce gerekli önlemler alınmaktadır.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	13,127	13,127
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	71,719	-	-	-	-	2,750	74,469
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	606	27,408	9,263	45,958	34,144	196	117,575
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	75	75
Verilen Krediler	212,875	29,837	24,542	14,364	13,675	-	295,293
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım,	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar(*)	14,268	5,395	624	82	37	6,708	27,114
Toplam Varlıklar	299,468	62,640	34,429	60,404	47,856	22,856	527,653
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	6,528	-	-	-	297	6,825
Diğer Mevduat	179,837	96,064	5,552	384	170	18,071	300,078
Para Piyasalarına Borçlar	43,546	-	-	-	-	-	43,546
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,463	1,463
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	55,772	18,133	12,532	-	1,181	-	87,618
Diğer Yükümlülükler(**)	-	-	-	-	-	88,123	88,123
Toplam Yükümlülükler	279,155	120,725	18,084	384	1,351	107,954	527,653
Bilançodaki Uzun Pozisyon	20,313	-	16,345	60,020	46,505	-	143,183
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(58,085)	-	-	-	(85,098)	(143,183)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	24,709	24,709
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(23,516)	(23,516)
Toplam Pozisyon	20,313	(58,085)	16,345	60,020	46,505	(83,905)	1,193

(*) Diğer valıklar satırı, 20,405 Bin YTL tutarında zorunlu karşılıkları, 1,980 Bin YTL tutarında maddi duran varlıkları, 300 Bin YTL tutarında ertelenmiş vergi varlığını, ve 4,429 Bin YTL diğer kalemleri içermektedir .
(**) Diğer yükümlülükler satırında sınıflanan tutar; 74,945 Bin YTL özsermaye toplamı, 4,264 Bin YTL karşılık tutarı, 1,449 Bin YTL cari vergi borcu, 7,447 Bin YTL diğer yabancı kaynaklardan ve 18 YTL alım satım amaçlı türev finansal borçlardan oluşmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Bilgiler (devamı) :

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	EURO	USD	Yen	YTL
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1.97	2.53	-	12.93
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	4.13	5.55	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	17.95
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	7.24	7.59	-	22.62
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	5.80	-	-
Diğer Mevduat	3.61	5.30	-	20.77
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	18.37
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.48	6.14	-	15.93

DÖRDÜNCU BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Bilgiler (devamı) :

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T,C, Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	18,687	18,687
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	51,498	-	-	-	-	6,868	58,366
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	9,236	3,362	4,692	27,955	52,424	348	98,017
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	7	3	4	22	2,222	74	2,332
Verilen Krediler	216,493	29,761	23,486	16,557	18,989	-	305,286
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar(*)	28,262	3,673	710	187	-	10,723	43,555
Toplam Varlıklar	305,496	36,799	28,892	44,721	73,635	36,700	526,243
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	1,873	1,873
Diğer Mevduat	221,476	74,718	14,186	1,222	-	23,992	335,594
Para Piyasalarına Borçlar	21,051	-	-	-	-	-	21,051
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	2,757	2,757
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl, Fonlar	3,210	4,048	5,058	74,079	1,277	-	87,672
Diğer Yükümlülükler(**)	4	-	-	-	-	77,292	77,296
Toplam Yükümlülükler	245,741	78,766	19,244	75,301	1,277	105,914	526,243
Bilançodaki Uzun Pozisyon	59,755	-	9,648	-	72,358	-	141,761
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(41,967)	-	(30,580)	-	(69,214)	(141,761)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	10,781	594	304	-	-	-	11,679
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(10,743)	(562)	(281)	-	-	-	(11,586)
Toplam Pozisyon	59,793	(41,935)	9,671	(30,580)	72,358	(69,214)	93

(*) Diğer varlıklar satırı, 21,513 Bin YTL tutarında zorunlu karşılıkları, 11,245 Bin YTL tutarında satış amaçlı elde tutulan varlıkları, 6,710 Bin YTL tutarında maddi duran varlıkları, 1,051 Bin YTL tutarında ertelenmiş vergi varlığını, 197 Bin YTL tutarında diğer aktifler içine sınıflanan faiz ve gelir reeskontlarını, ve 2,839 Bin YTL diğer kalemleri içermektedir . 11,245 Bin YTL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan varlıklar, bir ay içinde elden çıkarılacığı için bir aya kadar olan kolon içine sınıflanmıştır

(**) Diğer yükümlülükler satırında sınıflanan tutar, 70,256 Bin YTL özsermaye toplamı, 4,013 Bin YTL karşılık tutarı, 1,519 Bin YTL cari vergi borcu, 1,504 Bin YTL diğer yabancı kaynaklardan ve 4 Bin YTL alım satım amaçlı türev finansal borçlardan oluşmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Bilgiler (devamı):

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	EURO	USD	Yen	YTL
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	1.73	2.52	-	13.12
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	5.40	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	20.68
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	6.81	-	-
Verilen Krediler	7.40	7.85	-	22.68
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	3.99	5.76	-	22.50
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	18.98
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	2.55	6.25	-	16.25

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite Riski:

Likidite riskinin takip edilebilmesi amacıyla haftalık olarak bilanço içi ve dışı varlık ve yükümlülüklerini kapsayan likidite raporu hazırlanmaktadır.

Bankanın varlık ve yükümlülükleri faiz oranları ile uyumlu olup, konu hassasiyetle takip edilmektedir.

Banka'nın kısa ve uzun vadeli likiditesini sağladığı kaynakların başında interbank para piyasası işlemleri, alım satım amaçlı menkul değerler ile yurtiçi ve yurtdışı bankalarda tutulan mevduat gelmektedir.

Aktif ve Pasifin Vadeye Göre Dağılımı Tablosu

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	13,127	-	-	-	-	-	-	13,127
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacak,	2,750	71,719	-	-	-	-	-	74,469
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD	-	117,379	-	-	-	196	-	117,575
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır MD	-	-	-	-	-	75	-	75
Verilen Krediler	-	88,480	64,410	95,319	33,204	13,880	-	295,293
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	14,404	5,395	624	82	37	6,572	27,114
Toplam Varlıklar	15,877	291,982	69,805	95,943	33,286	14,188	6,572	527,653
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	297	-	6,528	-	-	-	-	6,825
Diğer Mevduat	18,071	179,837	96,064	5,552	384	170	-	300,078
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl, Fonlar	-	55,772	18,133	12,532	-	1,181	-	87,618
Para Piyasalarına Borçlar	-	43,546	-	-	-	-	-	43,546
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	1,463	-	-	-	-	-	1,463
Diğer Yükümlülükler	-	8,914	-	-	-	-	79,209	88,123
Toplam Yükümlülükler	18,368	289,532	120,725	18,084	384	1,351	79,209	527,653
Likidite Açığı	(2,491)	2,450	(50,920)	77,859	32,902	12,837	(72,637)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	25,555	254,449	77,874	98,505	39,247	20,054	10,559	526,243
Toplam Yükümlülükler	25,865	251,520	78,766	19,244	75,301	1,277	74,270	526,243
Likidite Açığı	(310)	2,929	(892)	79,261	(36,054)	18,777	(63,711)	-

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakte dönüşme şansı bulunmayan aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

1.1 Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	526	1,974	538	3,175
TCMB	10,175	452	14,503	471
Diğer	-	-	-	-
Toplam	10,701	2,426	15,041	3,646

1.2 T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	10,175	452	14,503	471
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	10,175	452	14,503	471

2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler:

2.1.1 Teminata Verilen / Bloke Edilen Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	42,554	-	34,494	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	42,554	-	34,494	-

Alım satım amaçlı menkul değerler içerisinde bulunan 42,554 Bin YTL tutarındaki Devlet Tahvili teminat olarak verilmiştir. Bunun 15,275 Bin YTL'lik kısmı T.C. Merkez Bankası Interbank Para Piyasasında , 12,260 Bin YTL'lik kısmı İMKB teminatı, 12,829 Bin YTL'lik kısmı Takasbank Borsa Para Piyasası teminatında, 2,190 Bin YTL'lik kısmı ise TC. Merkez Bankası Döviz Efektif Piyasası teminatında bulunmaktadır.

2.1.2 Repo İşlemine Konu Edilen Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	47,382	-	17,378	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	47,382	-	17,378	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

2.2. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler:

2.2.1 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Olumlu Farklar Tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	10	-
Swap İşlemleri	606	-	-	41
Toplam	606	-	10	41

3.1. Bankalara ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	9	74,460	10,033	48,333
Yurtiçi	9	13,178	10,033	5,265
Yurtdışı	-	61,282	-	43,068
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	9	74,460	10,033	48,333

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın iştirak oranı %0.0025 olan mali ortaklığı ve dövize natık borçlanma senetleri satılmaya hazır menkul değerler altında izlenmektedir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	-	2,257
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	2,257
Hisse Senetleri	75	75
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	75	75
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	75	2,332

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar:

5.1 Banka'nın Ortaklarına ve Mensuplarına Verilen Her Çeşit Kredi veya Avansın Bakiyesine İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	273	7,704
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	140	7,519
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	133	185
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	5,231	7,447	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	40	-	61	-
Toplam	5,271	7,447	334	7,704

5.2 Birinci ve İkinci Grup Krediler, Diğer Alacaklar İle Yeniden Yapılandırılanlar ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler:

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	291,817	1,381	2,095	-
İskonto ve İştira Senetleri	48	-	-	-
İhracat Kredileri	53,663	-	1,997	
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	1,355	-	-	-
Tüketici Kredileri	4,368	-	-	-
Kredi Kartları	615	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	231,768	1,381	98	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	291,817	1,381	2,095	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

5.3 Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	135	2,270	2,405
Konut Kredisi	-	97	97
Taşıt Kredisi	-	35	35
İhtiyaç Kredisi	135	2,094	2,229
Diğer	-	44	44
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	1,956	1,956
Konut Kredisi	-	1,409	1,409
Taşıt Kredisi	-	175	175
İhtiyaç Kredisi	-	271	271
Diğer	-	101	101
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	296	-	296
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	296	-	296
Bireysel Kredi Kartları-YP	79	-	79
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	79	-	79
Personel Kredileri-TP	1	-	1
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1	-	1
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	39	-	39
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	39	-	39
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	6	-	6
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	556	4,226	4,782

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

5.4 Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	5,065	10,579	15,644
İşyeri Kredileri	-	4,087	4,087
Taşıt Kredileri	195	2,848	3,043
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	4,870	3,644	8,514
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	5,348	20,900	26,248
İşyeri Kredileri	-	1,893	1,893
Taşıt Kredileri	33	15,463	15,496
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	5,315	3,544	8,859
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	98		98
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	98		98
Kurumsal Kredi Kartları-YP	103		103
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	103	-	103
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	10,614	31,479	42,093

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı):

5.5 Yurtiçi ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	293,875	303,984
Yurtdışı Krediler	1,418	1,302
Toplam	295,293	305,286

5.6 Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	-	3,634
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	-	3,634

5.7 Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	76	2
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	123	563
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	5,166	4,963
Toplam	5,365	5,528

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı):

5.8 Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (net):

5.8.1 Donuk Alacaklardan Bankaca Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler Ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler:

Donuk alacaklardan Bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacak bulunmamaktadır

5.8.2 Donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	11	652	5,583
Dönem İçinde İntikal (+)	1,522	13	50
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	234	644
Diğer Donuk,Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(234)	(644)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(278)	(15)	(648)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1,021	240	5,629
Özel Karşılık (-)	76	123	5,166
Bilançodaki Net Bakiyesi	945	117	463

5.8.3 Yabancı para cinsinden donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibariyle yabancı para cinsinden donuk alacak bulunmamaktadır.

6. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar:

6.1 Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin yatırım bulunmamaktadır.

6.2 Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetleri bulunmamaktadır.

6.3 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler (net):

Banka 27 Aralık 2005 tarihinde vadeye kadar elde tutulacak yatırımlarda takip ettiği devlet tahvilini satmıştır. Banka 2005 yılı ve bunu izleyen 2 yıl süre ile bu portföyde menkul kıymet bulunduramayacaktır. Satış tarihi itibariyle bu portföyde bulunan bütün menkul kıymetler alım satım amaçlı menkul kıymetler portföyüne sınıflanmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

6. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (devamı):

6.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar bulunmamaktadır.

7. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net) :

Banka'nın cari dönemde iştiraki bulunmamaktadır. (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır.)

8. Bağlı Ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın cari dönemde bağlı ortaklığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2006: 11,245 Bin YTL tutarındaki mali ortaklıklar finansal tablolarda satış amaçlı elde tutulan varlıklar kısmına sınıflanmıştır.)

8.1 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın cari dönemde bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

8.2 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	-	11,372
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar	-	61
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	1,771
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Parasal Kazanç/(Kayıp)	-	-
İptal edilen değerleme farkları	-	3,189
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	(5,148)
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklara Sınıflama	-	(11,245)
Dönem Sonu Değeri	-	-
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	-	-

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler(net):

Kiralama işlemlerinden alacak bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamlar:

Riskten korunma amaçlı türev finansal araç bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

12 Ertelenmiş Vergi Aktifine İlişkin Açıklamalar:

12.1 İndirilebilir Geçici Farklar, Mali Zarar ve Vergi İndirim ve İstisnaları İtibarıyla, Bilançoya Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Aktifi Tutarı :

Banka mali tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasında "zamanlama farklarından" doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplayarak ekli mali tablolarına yansıtmıştır.

	Cari Dönem		Geçmiş Dönem		
Ertelenmiş vergi aktifi:	Ertelenmiş Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Aktifi/Pasifi (%20)	Ertelenmiş Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Aktifi/Pasifi (%20)	Ertelenmiş Vergi Gelir Gideri
Çalışan hakları karşılığı	1,155	231	1,030	206	25
Ekonomik Ömür (Amortisman) Farkları	95	19	(12)	(2)	21
İç Verim ve Diğer Değerleme Farkları	(620)	(124)	50	10	(134)
Dönem Mali Zararı	872	174	4,186	837	(663)
Toplam	1,502	300	5,254	1,051	(751)

12.2 Önceki Dönemlerde Üzerinden Ertelenmiş Vergi Aktifi Hesaplanmamış ve Bilançoya Yansıtılmamış İndirilebilir Geçici Farklar ile Varsa Bunların Geçerliliklerinin Son Bulduğu Tarih, Mali Zararlar ve Vergi İndirim ve İstisnaları:

30 Haziran 2007 itibariyle 872 Bin YTL mali zarar üzerinden vergi aktifi hesaplanmıştır. (31 Aralık 2006: 4,186 Bin YTL mali zarar üzerinden vergi aktifi hesaplanmıştır.)

12.3 Ertelenmiş Vergiler İçin Ayrılan Değer Düşüş Karşılıkları ile Değer Düşüş Karşılıklarının İptal Edilmesinden Kaynaklanan Ertelenmiş Vergi Aktifleri:

Bilanço tarihi itibariyle ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifleri bulunmamaktadır.

13. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

13.1 Peşin Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

Bilançonun diğer aktifler kalemi nazım hesapta yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

14. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklara Ilişkin Açıklamalar:

Banka'nın 10 Ağustos 2006 tarihli Yönetim Kurulu ile; MNG Faktoring Hizmetleri A.Ş.'de sahip olduğu %52,3 , MNG Finansal Kiralama A.Ş.'de sahip olduğu %76, MNG Menkul Kıymetler A.Ş.'de sahip olduğu %46,5 oranındaki hisselerinin, mevzuatta yeralan tüm idari makamlardan izin alınmak kaydı ile Mehmet Nazif Günal'a satılmasına karar verilmiştir.

MNG Bank A.Ş. ile Mehmet Nazif Günal arasında, bağlı ortaklıkların satışı ile ilgili, 31 Ağustos 2006 tarihinde "Hisse Alım Sözleşmesi" imzalanmıştır.

T.C. Başbakanlık Sermaye Piyasası Kurulu'nun 1 Kasım 2006 tarih, B.02.1.SPK.0.16-1744 sayılı yazısı ile MNG Menkul Kıymetler A.Ş.'nin satışına izin verilmiştir. BDDK'nın 29 Aralık 2006 tarih, BDDK.UYI.47.1.02-15229 sayılı yazısının 2. Maddesi ile MNG Finansal Kiralama A.Ş. ve MNG Faktoring Hizmetleri A.Ş.'nin satışına izin verilmiştir. Sözkonusu satış işlemi 29 Ocak 2007 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

Sözkonusu bağlı ortaklıklar özkaynak değerleme yöntemine göre mali tablolara yansıtılıyor olup, 2006 yılı sonu itibariyle bu varlıklar için daha önce ayrılmış olan değer artış/azalışlar iptal edilmiş ve bağlı ortaklıkların defter değeri satış tutarına getirilmiştir.

Önceki dönemde maliyet değeri 16,393 Bin YTL olan bağlı ortaklıklar için 5,148 Bin YTL karşılık ayrılmıştır. Karşılık sonrası 11,245 Bin YTL net defter değeri üzerinden TFRS 5 uyarınca satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar içerisinde sınıflandırılmıştır.

Cari dönemde satış amaçlı elde tutulan duran varlık bulunmamaktadır.

.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

1. Mevduata ilişkin bilgiler:

1.1 Mevduatın vade yapısı (Cari dönem):

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	1,162	-	15,067	120,368	28,635	1,015	-	-	166,247
Döviz Tevdiat Hesabı	10,607	-	15,681	50,308	24,795	3,647	1,032	-	106,070
Yurtiçinde Yer. K.	9,616	-	15,583	49,284	23,191	1,774	562	-	100,010
Yurtdışında Yer.K	991	-	98	1,024	1,604	1,873	470	-	6,060
Resmî Kur, Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	5,910	-	15,228	5,444	4	7	-	-	26,593
Diğ. Kur. Mevduatı	392	-	10	759	7			-	1,168
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	297	-	-	6,528	-	-	-	-	6,825
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	8	-	-	3,915	-	-	-	-	3,923
Yurtdışı Bankalar	289	-	-	2,613	-	-	-	-	2,902
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	18,368	-	45,986	183,407	53,441	4,669	1,032	-	306,903

Mevduatın vade yapısı (Önceki dönem):

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	1,427	-	13,933	115,802	22,164	6,811	1	-	160,138
Döviz Tevdiat Hesabı	13,334	-	13,884	70,560	20,785	2,200	17,549	-	138,312
Yurtiçinde Yer. K.	12,407	-	13,884	70,461	17,891	1,762	17,119	-	133,524
Yurtdışında Yer. K.	927	-	-	99	2,894	438	430	-	4,788
Resmî Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	8,780	-	7,316	20,244	20	7	-	-	36,367
Diğ. Kur. Mevduatı	451	-	8	311	7	-	-	-	777
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	1873	-	-	-	-	-	-	-	1,873
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	6	-	-	-	-	-	-	-	6
Yurtdışı Bankalar	1,867	-	-	-	-	-	-	-	1,867
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	25,865	-	35,141	206,917	42,976	9,018	17,550	-	337,467

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

1. Mevduata ilişkin bilgiler (devamı):

1.2 Tasarruf mevduatına/Tasarruf Mevduatı sigorta kapsamında bulunan hesaplara ilişkin bilgiler:

1.2.1 Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatı:

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	34,802	27,987	128,821	129,907
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	16,286	13,678	43,102	64,818
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	165	131	2,820	2,606
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk,Blg, Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

1.2.3 Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Banka'nın mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı 162 Bin YTL'dir.

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

2.1 Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin olumsuz farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	12	6	-	4
Swap İşlemleri	-	-	-	-
Toplam	**12**	**6**	**-**	**4**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

3.1 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	2,358	4,482	4,197	4,664
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	80,778	-	78,811
Toplam	2,358	85,260	4,197	83,475

3.2 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	2,358	84,082	4,197	80,136
Orta ve Uzun Vadeli	-	1,178	-	3,339
Toplam	2,358	85,260	4,197	83,475

4. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları :

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2006- Bulunmamaktadır).

5. Kiralama İşlemlerinden Borçlara İlişkin Bilgiler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	1	-	1	-
1-4 Yıl Arası	-	-	-	-
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	1	-	1	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

7.1 Genel Karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	2,051	2,103
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,653	1,678
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	31	6
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	367	419
Diğer	-	-

7.2 Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Cari dönemde dövize endeksli kredilere ilişkin anapara kur farkı azalışı 3,706 Bin YTL'dir. Bu tutar bilançonun aktifindeki kullandırılan krediler kaleminden netleştirilmektedir.

7.3 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi kredi özel karşılıkları:

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredi özel karşılıklar 808 Bin YTL'dir.

7.4 Çalışan Hakları Karşılığı:

Banka kıdem ve izin karşılıklarına ilişkin çalışan hakları karşılığını 19 Sayılı Türkiye Muhasebe Standartları'na uygun olarak hesaplayıp mali tablolarına yansıtmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	1,030	669
Dönem içi ödenen	(5)	-
Dönem Gideri	130	361
Dönem Sonu	1,155	1,030

7.5 Diğer karşılıklar:

7.5.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

7.5 Diğer karşılıklar (devamı):

7.5.2 Diğer Karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tazmin Edilmemiş Gayri Nakdi krediler için ayrılan karşılıklar	808	630
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Diğer Karşılıklar(*)	250	250
Toplam	1,058	880

* Davalar için ayrılan karşılıklardır.

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

8.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

2007 yılında uygulanan efektif vergi oranı %20'dir (2006: %20).

Banka'nın cari dönemde ve önceki dönemde ayırdığı vergi karşılığı bulunmamaktadır.

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı):

8.1.2 Ödenecek vergi, resim, harç ve primlere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	457	585
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	15	15
BSMV	369	435
Kambiyo Muameleleri Vergisi	38	25
Ödenecek Katma Değer Vergisi	24	19
Diğer	297	221
Toplam	1,200	1,300

8.1.3 Ödenecek primler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	94	82
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	136	120
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	6	6
İşsizlik Sigortası–İşveren	13	11
Diğer	-	-
Toplam	249	219

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

9. Özkaynaklar:

9.1 Ödenmiş sermaye:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı (*)	35,000	35,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

(*):Nominal Sermaye'yi ifade etmektedir.

9.2 Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

9.3 Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Cari dönem içerisinde sermaye arttırımı yapılmamıştır.

9.4 Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

9.5 Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar :

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri bulunmamaktadır.

9.6 Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Banka, mali piyasalardaki belirsizlik ve dalgalanmalardan olumsuz etkilenmemek için, likidite ve karlılığa önem veren plasman yapısını sürdürmekte, verimliliği arttırırken maliyetleri minimize etmeyi hedefleyen bir yönetim politikası izlemektedir. Bu hususların gelecek dönemlerde özkaynaklarda büyümeye sebep olması beklenmektedir.

9.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

9.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

Menkul değerler değer artış fonu bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülükler:

1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri	-	-
Vadeli Mevduat Alım-Satım Taahhütleri	-	-
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	3,778	4,447
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	1,551	1,564
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	14,461	14,170
Diğer Cayılamaz Taahhütler	6,008	-
Toplam	25,798	20,181

1.2. Bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

1.2.1 Garantileri, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın açmış olduğu akreditiflerin toplamı 43,774 Bin YTL, verilen kabul kredilerinin tutarı ise 8,974 Bin YTL'dir.

1.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemleri ilişkin dipnotlar:

Bilanço tarihi itibari ile kesin teminat mektupları 242,834 Bin YTL, geçici teminat mektupları 13,202 Bin YTL, diğer mektuplar 20,591 Bin YTL ve diğer garanti ve kefaletler 21,777 BinYTL'dir.

1.3.1 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	23,204	43,830
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	3,426	7,020
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	19,778	36,810
Diğer Gayrinakdi Krediler	327,948	359,843
Toplam	351,152	403,673

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

1.3.3 I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
	185,665	165,487	-	-
Teminat Mektupları	185,665	90,962	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	8,974	-	-
Akreditifler	-	43,774	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	21,777	-	-

2. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Koşullu borçlar ve varlıklar bulunmamaktadır.

3. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibariyle başkaları nam ve hesabına verilen hizmetler bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

1. Alınan Faizlere İlişkin Bilgiler:

1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	18,547	1,994	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	2,438	12	-	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	260	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	21,245	2,006	-	-

1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	4	-	3
Yurtiçi Bankalardan	62	248	14	88
Yurtdışı Bankalardan	82	872	4	211
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden			-	-
Toplam	144	1,124	18	302

1.3 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	-	389

2. Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler:

2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	266	2,404	211	941
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	266	118	211	134
Yurtdışı Bankalara	-	2,286		807
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	266	2,404	211	941

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

2. Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler (devamı)

2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	-	7

3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	68,418	173,985
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	1,956	2,791
Türev Finansal İşlemlerden	1,847	2,265
Diğer	109	526
Kambiyo İşlemlerinden Kar	66,462	171,194
Zarar (-)	(67,155)	(188,936)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(1,385)	(3,227)
Türev Finansal İşlemlerden	(1,334)	(2,695)
Diğer	(51)	(532)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(65,770)	(185,709)

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Gelir tablosunda diğer faaliyet gelirleri satırında gösterilen 2,807 Bin YTL'lik tutarın; 67 Bin YTL'si haberleşme gelirleri, 1,767 Bin YTL'si kazanılan Kurumlar Vergisi davası geliri, 824 Bin YTL geçmiş yıllarda gider yazılan farkların dönem içinde gelir olarak muhasebeleştilmesinden, 149 Bin YTL'si diğer faiz dışı gelirlerden oluşmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem	Önecki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	332	83
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	113	3
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	82	6
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	137	74
Genel Karşılık Giderleri	147	305
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	5,292
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	5,292
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	246
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	246
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	188	23
Toplam	667	5,949

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önecki Dönem
Personel Giderleri	8,127	5,984
Kıdem Tazminatı Karşılığı(*)	125	166
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	435	464
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	122	128
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	4	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	4,255	3,284
Faaliyet Kiralama Giderleri	551	561
Bakım ve Onarım Giderleri	166	135
Reklam ve İlan Giderleri	875	946
Diğer Giderler	2,663	1,642
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	778	1,039
Toplam	13,846	11,065

(*) İzin karşılığı dahil edilmiştir.

7. Vergi karşılığına ilişkin açıklama:

7.1 Bilanço tarihi itibari ile Banka'nın vergiye esas matrahının zarar olması sebebiyle, herhangi bir kurumlar vergisi gideri bulunmamaktadır.

7.2 Mali zarar nedeniyle oluşan hariç olmak üzere, geçici farklardan dolayı cari dönemdeki ertelenmiş vergi gideri 88 Bin YTL'dir (2006: ertelenmiş vergi geliri 343 bin YTL'dir.).

7.3 Mali zarar nedeniyle cari dönem içindeki ertelenmiş vergi geliri iptali 663 Bin YTL'dir (2006: mali zarar nedeniyle kaydedilen ertelenmiş vergi geliri bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

7. Vergi karşılığına ilişkin açıklama(devamı):

7.4 Vergi Karşılığı Mutabakatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi Kâr/Zarar	5,440	(5,531)
TMS Düzeltmelerinin Etkisi	-	138
İlaveler	544	1,223
Indirimler	(2,670)	(3,429)
Geçmiş Yıl Zararı	(4,186)	-
Kurumlar Vergisi Matrahı	(872)	(7,599)
Kurumlar Vergisi Oranı	% 20	% 20
Hesaplanan Vergi Gideri	-	-
Ertelenmiş Vergi Gelir / Gideri	(751)	343

8. Net dönem kâr/zararına ilişkin açıklama:

8.1 Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı :

Banka, ağırlıklı olarak yurtiçi mevduat yoluyla topladığı kaynaklarını krediler, menkul değerler ve bankalararası işlemlerde değerlendirmektedir. Bunların dışında gayrinakdi kredilerden alınan komisyonlar, diğer bankacılık işlemleri ile sigorta acentelikleri yoluyla gelir elde etmektedir.

Banka olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 37,014 Bin YTL faiz geliri, 24,165 Bin YTL faiz gideri, 3,029 Bin YTL net ücret ve komisyon geliri elde ederken, bankacılık işlemleri dışındaki diğer faaliyetlerden dolayı 14,513 Bin YTL gider, 4,075 Bin YTL gelir gerçekleştirmiştir.

8.2 Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi :

Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerle ilgili önemli değişiklikler ve bunların kar/zarara etkisi bulunmamaktadır.

8.3 Azınlık haklarına ait kâr/zarar :

Ekli mali tablolarda azınlık haklarına ait kâr/zarar bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

9. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar gösterilmesi:

	Cari Dönem	Önecki Dönem
Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar		
İthalat Akreditif Komisyon Gelirleri	389	810
Havale Komisyon Gelirleri	217	205
Kredi Kartı Komisyon Gelirleri	32	32
Diğer	383	575
Toplam	1,021	1,622

	Cari Dönem	Önecki Dönem
Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar		
Muhabir Bankalara Verilen Ücret ve Komisyonlar	58	2
Tahvil ve Borsa Piyasasına Verilen Ücret ve Komisyonlar	16	60
Hisse Senedi Alım Komisyon Giderleri	-	-
Havale Komisyon Giderleri	17	18
Diğer	126	298
Toplam	217	378

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar:

1. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi Mevduat İşlemleri, Döneme İlişkin Gelir ve Giderler:

1.1 Cari Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	3,634	1,216	273	7,704	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	5,231	7,447	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	416	108	-	-

1.2 Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	15,575	1,119	76	8,672	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	3,634	1,216	273	7,704	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	925	50	-	167	-	-

1.3 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Mevduata İlişkin Bilgiler:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	41	107	8,412	11,142	-	-
Dönem Sonu	-	41	14,400	8,412	-	-
Mevduat Faiz Gideri	-	15	400	744	-	-

1.4 Banka'nın, Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı Vadeli İşlemler ile Opsiyon Sözleşmeleri ile Benzeri Diğer Sözleşmelere İlişkin Bilgiler:

Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeleri bulunmamaktadır.

1.5 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuyla İlgili Olarak Yapılan İşlemin Türü, Tutarı ve Toplam İşlem Hacmine Olan Oranı, Başlıca Kalemlerin Tutarı ve Tüm Kalemlere Olan Oranı, Fiyatlandırma Politikası ve Diğer Unsurlar

	Risk Grubu	Toplam	Payı
Nakit krediler	5,231	296,818	1.8 %
Gayrinakdi krediler	7,447	351,152	2.1 %
Mevduat	14,400	306,903	4.7 %

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU:

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

30 Haziran 2007 tarihi itibariyle ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen finansal tablolar DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuştur.

Bağımsız sınırlı denetim raporu finansal tablolar ile finansal tablolara ilişkin notların başında yer almaktadır.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar:

Banka'nın faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.